

**ANALISIS YANG MEMPENGARUHI SIMPANAN TAHUN 2012-2014  
(Studi Kasus Perbandingan Pada PT. Bank Negara Indonesia dengan PT.  
BNI Syariah)**



**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Pada Program Studi Ilmu Ekonomi Studi  
Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Sarjana Syariah (S.Sy)  
pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam**

Disusun oleh :

**ASWINAR FADILA**

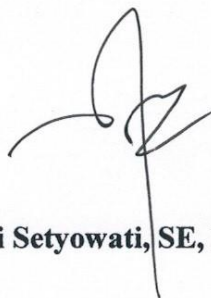
**B 300 100 055/I 000 103 014**

**TWINNING PROGRAM  
FAKULTAS EKONOMIDAN BISNIS DAN FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2016**

## HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi ini disetujui untuk dipertahankan di hadapan Dewan Penguji  
Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Pembimbing I



**Eni Setyowati, SE, M.Si**

Pembimbing II

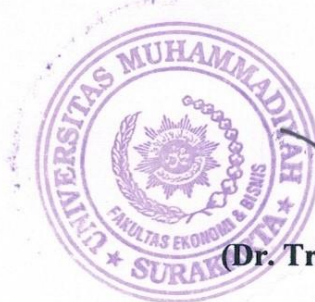


**Dr. Imron Rosyadi, M.Ag**

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta



**(Dr. Triyono, SE, M. Si )**

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah diterima dan disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Hari : Sabtu

Tanggal : 23 Januari 2016

Dewan Penguji :

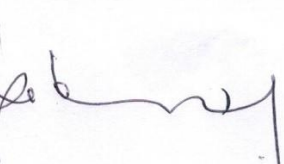
Penguji I : Eni Setyowati, SE, M.Si

(  )

Penguji II : Dr. Imron Rosyadi, M.Ag

(  )

Penguji III : Dr. Yuni Prihadi Utomo MM

(  )

Penguji IV : Muhammad Muhtarom, SH, MH

(  )

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

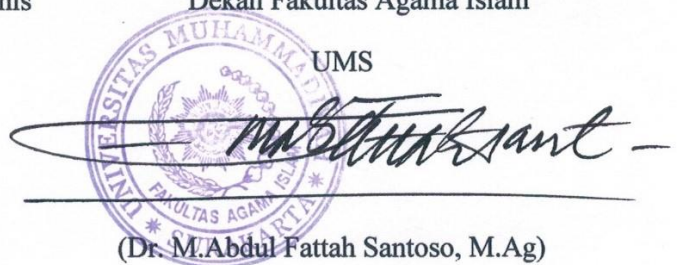
UMS



(Dr. Triyono, SE, M.Si)

Dekan Fakultas Agama Islam

UMS



(Dr. M. Abdul Fattah Santoso, M.Ag)



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartosuro Telp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **ASWINAR FADILA**  
Nim : **B300100055 / I000103014**  
Jurusan : **IESP DAN HUKUM EKONOMI SYARIAH**  
Judul Skripsi : **ANALISIS YANG MEMPENGARUHI SIMPANAN  
TAHUN 2012-2014 (STUDI KASUS PERBANDINGAN  
PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA DENGAN  
PT. BNI SYARIAH)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri dan seluruh sumber yang menjadi rujukan dalam karya ini telah saya sebutkan sesuai kaidah akademik yang berlaku umum. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 23 Januari 2016

Yang membuat pernyataan,

**ASWINAR FADILA**

## **MOTTO**

*“Kecelakaan besarlah bagi orang-orang yang curang, yaitu orang-orang yang apabila menerima takaran dari orang lain mereka minta dipenuhi dan apabila mereka menakar atau menimbang untuk orang lain, mereka mengurangi”*

(Q.S Al-Muthaffiin : 1-3)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

**Skripsi ini penulis persembahkan kepada :**

**Bapak Isnain dan Ibu Ambar tercinta,**

**Fatma dan Naindy adek-adekku tersayang,**

**Kucing-kucing dirumah,**

**Teman-teman yang telah memberi dukungan,**

**Bapak Ibu Dosen Ekonomi Syariah yang telah membimbing**

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillahirobbil'alamin*, segala puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Ridho-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Dan semoga sholawat serta salam tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad Rasulullah SAW.

Adapun tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi tugas dan syarat dalam menempuh studi kesarjanaan pada program studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Terselesaikannya penulisan skripsi ini berkat adanya bantuan dari berbagai pihak kepada penulis. Maka dalam kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat :

1. Prof. Dr. Bambang Setiaji selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Dr. Triyono, M.Si selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Ir. Maulidyah Indira Hasmarini, MS selaku ketua program Studi Ekonomi Pembangunan.
4. Dr. Agung Riyadi, SE.,M.Si selaku Pembimbing Akademik program Studi Ekonomi Pembangunan.
5. Eni Setyowati, SE.,M.Si selaku Pembimbing Skripsi program Studi Ekonomi Pembangunan yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan bimbingan, pengarahan dan motivasi kepada penulis.
6. Harun, M.H selaku Pembimbing Akademik program Studi Syariah.
7. Dr. Imron Rosyadi, M.Ag selaku Pembimbing Skripsi program Studi Syariah yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan bimbingan, pengarahan dan motivasi kepada penulis.



8. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis khususnya Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan banyak ilmu kepada penulis selama masa perkuliahan.
9. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Agama Islam khususnya Program Studi Syariah Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan banyak ilmu kepada penulis selama masa perkuliahan.
10. Semua pihak yang telah memberikan bantuan dan semangat kepada Penulis.

Semoga bantuan yang telah diberikan kepada penulis selama penulisan skripsi ini mendapat imbalan dan balasan dari Allah SWT.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu penulis membukadiri untuk kritik dan saran yang bersifat membangun.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca dalam perkembangan ilmu pengetahuan Sosial, ekonomi, khususnya di bidang program studi Ekonomi Pembangunan.

Surakarta, 23 Januari 2016

Penulis



AswinarFadila



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
ABSTRACT .....	xiii
ABSTRAKSI.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	6
E. Metodologi Penelitian.....	6
F. Sistematika Penulisan Skripsi .....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pengertian Bank Konvensional dan Bank Syariah .....	9
B. Nisbah Bagi Hasil .....	12
C. Tingkat Suku Bunga.....	14
D. Pengertian Pajak.....	17
E. Penelitian Terdahulu .....	20
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Data-Data Penelitian .....	24
B. Alat dan Model Analisis .....	24
C. Variabel Definisi Operasional Variabel .....	26

D. Regresi Model PAM.....	27
E. Uji Asumsi Klasik .....	29
F. Uji Statistik .....	32
G. Uji Validitas Pengaruh.....	35
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Diskripsi Data .....	36
B. Hasil Analisa Data Untuk BNI .....	40
C. Hasil Analisis Data Untuk BNI Syariah.....	47
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan .....	54
B. Saran .....	56
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

TABEL	Hal
4.1. Perkembangan Total Simpanan BNI .....	36
4.2. Perkembangan Total Simpanan BNI Syariah.....	37
4.3. Perkembangan Pajak BNI .....	38
4.4. Perkembangan Pajak BNI Syariah.....	38
4.5. Perkembangan Tingkat Bunga BNI.....	39
4.6. Perkembangan Tingkat Bunga BNI Syariah .....	40

## **DAFTAR GAMBAR**

Grafik 1. Statistik Uji F BNI .....	43
Grafik 2.Statistik Uji F BNI Syariah .....	50

## ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the direction and magnitude of the effect and the tax revenue sharing on Mudharabah savings function at PT. BNI Syariah; and how the direction and magnitude of the effect of interest rates and taxes on savings function at PT. BNI in the period 2012-2014 and to know there are significant differences between the savings on PT. BNI Syariah PT. BNI.

This study analyzes the factors affecting savings in BNI and BNI Syariah services in Indonesia in 2012-2014. The research data using the Monthly Report PT. BNI Syariah, Monthly PT. BNI and Bank Indonesia (BI) using quarterly data from 2012 to 2014 time series. The analytical tool used in this study is a partial adjustment regression model (*PAM: Partial Adjustment Model*).

Based on the PAM test results on the PT. BNI result is that the variable interest (X1) and no significant negative effect on deposits in BNI. Variable Tax (X2) positive and significant impact on deposits in BNI. PAM test results on the PT. BNI Syariah result is that variable variables Profit Sharing Ratio (X1) and no significant negative effect on deposits in BNI Syariah. Variable Tax (X2) and no significant positive effect on savings in BNI Syariah.

Keywords: Profit Sharing Ratio, Interest Rates and Taxes.



## ABSTRAKSI

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui arah dan besarnya pengaruh nisbah bagi hasil dan pajak terhadap fungsi tabungan mudharabah pada PT. BNI Syariah; dan bagaimana arah dan besarnya pengaruh tingkat bunga dan pajak terhadap fungsi tabungan pada PT. BNI dalam kurun waktu 2012-2014 serta untuk mengetahui adanya perbedaan yang signifikan antara tabungan pada PT. BNI Syariah dengan PT. BNI.

Penelitian ini menganalisis faktor yang mempengaruhi simpanan pada BNI dan BNI Syariah di Indonesia tahun 2012-2014. Data penelitian menggunakan Laporan Bulanan PT. BNI Syariah, Laporan Bulanan PT. BNI, dan Bank Indonesia (BI) menggunakan data triwulan runtun waktu 2012-2014. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi dengan model penyesuaian parsial (PAM: *Partial Adjustment Model*).

Berdasarkan hasil uji PAM pada PT. BNI didapat hasil bahwa variabel Bunga ( $X_1$ ) berpengaruh negative dan tidak signifikan terhadap simpanan di BNI. Variabel Pajak ( $X_2$ ) berpengaruh positif dan signifikan terhadap simpanan di BNI. Hasil uji PAM pada PT. BNI Syariah didapat hasil bahwa variable variabel Nisbah Bagi Hasil ( $X_1$ ) berpengaruh negative dan tidak signifikan terhadap simpanan di BNI Syariah. Variabel Pajak ( $X_2$ ) berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap simpanan di BNI Syariah.

Kata Kunci : Nisbah Bagi Hasil, Tingkat Bunga dan Pajak.